

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ CAO BẰNG**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: /UBND-TP  
V/v cảnh giác, phòng ngừa  
tội phạm và vi phạm pháp  
luật liên quan đến hoạt động  
“tín dụng đen”

Thành phố Cao Bằng, ngày tháng 7 năm 2022

Kính gửi:

- Các phòng, ban, đoàn thể thành phố;
- Các đơn vị sự nghiệp thành phố;
- Các cơ quan, đơn vị đóng trên địa bàn thành phố;
- Ủy ban nhân dân các xã, phường.

*(Sau đây gọi chung là là các cơ quan, đơn vị)*

Thời gian gần đây, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa tỉnh Cao Bằng nói chung, địa bàn thành phố Cao Bằng nói riêng có những diễn biến rất phức tạp, với thủ đoạn rất tinh vi gây mất an ninh trật tự, an toàn xã hội.

Để hạn chế tình trạng này xảy ra trên địa bàn thành phố Cao Bằng, Ủy ban nhân dân thành phố Cao Bằng đề nghị các cơ quan, đơn vị trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ của mình triển khai một số nội dung sau đây:

1. Yêu cầu Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị nghiêm túc quán triệt nội dung Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25 tháng 4 năm 2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động "tín dụng đen" và đề cương nội dung tuyên truyền gửi kèm theo công văn này đến toàn thể cán bộ, công chức, viên chức, người lao động và Nhân dân trong cơ quan, đơn vị mình thuộc thẩm quyền quản lý tổ chức thực hiện thống nhất theo quy định của pháp luật, đảm bảo tuân thủ đúng theo các nội dung quy định nêu trong Chỉ thị số 12/CT-TTg và đề cương tuyên truyền.

2. Giao Văn phòng Hội đồng nhân dân và Ủy ban nhân dân thành phố Cao Bằng cập nhật, đăng tải kịp thời Chỉ thị số 12/CT-TTg và đề cương tuyên truyền trên Trang thông tin điện tử thành phố Cao Bằng.

3. Giao Trung tâm Văn hóa và Truyền thông thành phố Cao Bằng đẩy mạnh tuyên truyền nội dung Chỉ thị số 12/CT-TTg và đề cương tuyên truyền trên hệ thống truyền thanh của thành phố; tăng cường thời lượng, lồng ghép tuyên truyền, phổ biến pháp luật trên các chuyên trang, chuyên mục pháp luật phù hợp.

4. Đề nghị Công an Thành phố Cao Bằng triển khai các biện pháp nghiệp vụ, chủ động phát hiện, đấu tranh triệt phá, xử lý nghiêm tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen" trên địa bàn.

5. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam thành phố và các tổ chức thành viên tăng cường tuyên truyền Chỉ thị số 12/CT-TTg và đề cương tuyên truyền cho hội viên, đoàn viên của tổ chức mình.

6. Ủy ban nhân dân các xã, phường tổ chức triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg và đề cương tuyên truyền tới toàn thể cán bộ, công chức, viên chức, người lao động và Nhân dân trên địa bàn bằng hình thức phù hợp với điều kiện và tình hình thực tiễn địa phương.

7. Các cơ quan, đơn vị báo cáo kết quả triển khai, thực hiện về Ủy ban nhân dân thành phố Cao Bằng (qua Phòng Tư pháp) **trước ngày 15/11/2022** để tổng hợp.

Giao Phòng Tư pháp thành phố Cao Bằng tổ chức theo dõi, đôn đốc việc triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg và đề cương tuyên truyền tổng hợp, báo cáo kết quả thực hiện trong báo cáo công tác tư pháp năm 2022.

*(Gửi kèm theo Công văn: Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25 tháng 4 năm 2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động "tín dụng đen" và Đề cương nội dung tuyên truyền cảnh giác, phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động "tín dụng đen").*

Nhận được Công văn này đề nghị Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị nghiêm túc triển khai thực hiện./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Chủ tịch, các PCT UBND TP;
- Văn phòng HĐND&UBND TP;
- Phòng Tư pháp TP;
- Trang TTĐT TP ;
- Lưu: VT, TP.

**CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Quốc Trung**

**ĐỀ CƯƠNG NỘI DUNG TUYÊN TRUYỀN**  
**Cảnh giác, phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến**  
**hoạt động “tín dụng đen”**

*(Kèm theo Công văn số /UBND-TP ngày tháng 7 năm 2022 của Ủy ban nhân dân thành phố Cao Bằng)*

**I. GIẢI THÍCH VỀ HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”**

- **“Tín dụng”**: ở đây được hiểu là mối quan hệ giữa hai bên - Một bên là người cho vay (tiền mặt, tài sản, tài chính) và một bên là người đi vay. Quan hệ giữa hai bên ràng buộc bởi thỏa thuận thời gian cho vay, lãi suất phải trả, phương thức trả nợ...

- **“Đen”**: ở đây được hiểu là hoạt động mờ ám, không minh bạch và phần lớn có dấu hiệu vi phạm pháp luật.

- **“Hoạt động tín dụng đen”**: là hành vi huy động vốn và cung cấp tín dụng không tuân theo quy định của pháp luật về vay và cho vay. Hoạt động này tồn tại nhiều hình thức có tổ chức với qui mô hoạt động ở nhiều địa phương như công ty dịch vụ tài chính tài chính; hoặc không có tổ chức, nhỏ lẻ như một số tiệm cầm đồ, cá nhân chuyên làm nghề cho vay...

**II. QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT VỀ LÃI SUẤT CHO VAY VÀ TỘI PHẠM CHO VAY LÃI NẶNG TRONG GIAO DỊCH DÂN SỰ**

**1. Giải thích về một số từ ngữ**

- **“Cho vay lãi nặng”** là trường hợp bên cho vay cho bên vay vay tiền với mức lãi suất gấp 05 lần trở lên mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1 Điều 468 của Bộ luật Dân sự.

Trường hợp cho vay bằng tài sản khác (không phải là tiền) thì khi giải quyết phải quy đổi giá trị tài sản đó thành tiền tại thời điểm chuyển giao tài sản vay.

- **“Thu lợi bất chính”** là số tiền lãi vượt quá mức lãi suất vay cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự và các khoản thu trái pháp luật khác của người vay.

Trường hợp thu lợi bất chính là tài sản khác (không phải là tiền) thì phải được quy đổi thành tiền tại thời điểm chuyển giao tài sản vay.

**2. Mức lãi suất cho vay**

Theo quy định tại Điều 468 Bộ luật Dân sự 2015 quy định về lãi suất vay như sau:

*“1. Lãi suất vay do các bên thỏa thuận.*

*Trường hợp các bên có thỏa thuận về lãi suất thì lãi suất theo thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay, trừ trường hợp luật khác có liên quan quy định khác. Căn cứ tình hình thực tế và theo đề xuất của Chính phủ, Ủy ban thường vụ Quốc hội quyết định điều chỉnh mức lãi suất nói trên và báo cáo Quốc hội tại kỳ họp gần nhất.*

*Trường hợp lãi suất theo thỏa thuận vượt quá lãi suất giới hạn được quy định tại khoản này thì mức lãi suất vượt quá không có hiệu lực.*

*2. Trường hợp các bên có thỏa thuận về việc trả lãi, nhưng không xác định rõ lãi suất và có tranh chấp về lãi suất thì lãi suất được xác định bằng 50% mức lãi suất giới hạn quy định tại khoản 1 Điều này tại thời điểm trả nợ.”*

### **3. Cấu thành tội cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự**

Theo quy định Điều 201 Bộ luật hình sự số 100/2015/QH13 ngày 27 tháng 11 năm 2015 có quy định như sau:

#### **“Điều 201. Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự**

*1. Người nào trong giao dịch dân sự mà cho vay với lãi suất gấp 05 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự, thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng đến dưới 100.000.000 đồng hoặc đã bị xử phạt vi phạm hành chính về hành vi này hoặc đã bị kết án về tội này, chưa được xóa án tích mà còn vi phạm, thì bị phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 200.000.000 đồng hoặc phạt cải tạo không giam giữ đến 03 năm.*

*2. Phạm tội thu lợi bất chính từ 100.000.000 đồng trở lên, thì bị phạt tiền từ 200.000.000 đồng đến 1.000.000.000 đồng hoặc phạt tù từ 06 tháng đến 03 năm.*

*3. Người phạm tội còn có thể bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng, cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định từ 01 năm đến 05 năm.”*

Cụm từ “lãi suất gấp 05 lần mức lãi suất cao nhất” và “ Phạm tội thu lợi bất chính từ 100.000.000 đồng trở lên” bị thay thế bởi điểm I khoản 2 Điều 2 Luật sửa đổi, bổ sung năm 2017 như sau:

*“i) Thay thế cụm từ “lãi suất gấp 05 lần mức lãi suất cao nhất” bằng cụm từ “lãi suất gấp 05 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất” tại khoản 1 và cụm từ “Phạm tội thu lợi bất chính từ 100.000.000 đồng trở lên” bằng cụm từ “Phạm tội mà thu lợi bất chính 100.000.000 đồng trở lên” tại khoản 2 Điều 201;”*

Điều 201 được hướng dẫn bởi Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20 tháng 12 năm 2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng Điều 201 của Bộ luật Hình sự và việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Theo đó, tại Điều 7 quy định về truy cứu trách nhiệm hình sự trong một số trường hợp cụ thể:

*“1. Trường hợp người thực hiện nhiều lần hành vi cho vay lãi nặng, mà số tiền thu lợi bất chính của mỗi lần phạm tội từ 30.000.000 đồng trở lên, nếu mỗi lần phạm tội đều chưa bị truy cứu trách nhiệm hình sự và chưa hết thời hiệu truy cứu trách nhiệm hình sự, thì ngoài việc bị áp dụng khung hình phạt tương ứng với tổng số tiền thu lợi bất chính, họ còn bị áp dụng tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự “phạm tội 02 lần trở lên” quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 của Bộ luật Hình sự.*

2. Trường hợp người thực hiện nhiều lần hành vi cho vay lãi nặng mà các lần thu lợi bất chính đều dưới 30.000.000 đồng nhưng tổng số tiền thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên và các hành vi này chưa lần nào bị xử phạt vi phạm hành chính, chưa hết thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính, thì bị truy cứu trách nhiệm hình sự với khung hình phạt tương ứng với tổng số tiền thu lợi bất chính của các lần cho vay lãi nặng, không áp dụng tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự “phạm tội 02 lần trở lên” quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 của Bộ luật Hình sự.

3. Trường hợp người thực hiện nhiều lần hành vi cho vay lãi nặng, trong đó có một lần cho vay lãi nặng, thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên và hành vi cho vay lãi nặng này chưa hết thời hiệu truy cứu trách nhiệm hình sự; còn các hành vi cho vay lãi nặng khác thu lợi bất chính dưới 30.000.000 đồng, các hành vi này chưa bị xử phạt vi phạm hành chính và chưa hết thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính, thì bị truy cứu trách nhiệm hình sự với khung hình phạt tương ứng với tổng số tiền thu lợi bất chính của các lần cho vay lãi nặng, không áp dụng tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự “phạm tội 02 lần trở lên” quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 của Bộ luật Hình sự.

4. Trường hợp người cho vay lãi nặng thực hiện nhiều hành vi khác nhau liên quan đến việc đòi nợ (như: dùng vũ lực, đe dọa dùng vũ lực, uy hiếp tinh thần, gây thương tích, gây tổn hại sức khỏe hoặc có hành vi khác để lấy tài sản,...) thì tùy từng trường hợp họ còn bị xử lý hình sự về tội phạm tương ứng, nếu đủ yếu tố cấu thành tội phạm.

5. Trường hợp người cho vay lãi nặng nhằm thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên, nhưng vì nguyên nhân ngoài ý muốn mà người cho vay chưa thu lợi bất chính hoặc đã thu lợi bất chính dưới 30.000.000 đồng, thì bị truy cứu trách nhiệm hình sự theo khung hình phạt tương ứng với tổng số tiền thu lợi bất chính mà họ nhằm đạt được. Việc xác định số tiền thu lợi bất chính được thực hiện theo hướng dẫn tại Điều 6 Nghị quyết này. Khi quyết định hình phạt, Tòa án áp dụng Điều 15 và khoản 3 Điều 57 của Bộ luật Hình sự về phạm tội chưa đạt.”

### **III. TÌNH HÌNH VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN” TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ CAO BẰNG**

Thời gian gần đây, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa tỉnh Cao Bằng nói chung, địa bàn thành phố Cao Bằng nói riêng có những diễn biến rất phức tạp, với thủ đoạn rất tinh vi gây mất an ninh trật tự, an toàn xã hội. Đặc biệt, trong bối cảnh dịch COVID-19 kéo dài, hoạt động “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan trên địa bàn tiềm ẩn diễn biến khó lường, tác động tiêu cực đến thu nhập, việc làm của người lao động. Các đối tượng hoạt động lén lút với thủ đoạn tinh vi nhằm trốn tránh sự phát hiện, xử lý của lực lượng chức năng. Các hoạt động huy động vốn, vay đảo hạn ngân hàng với lãi suất cao, “tín dụng đen” trên không gian mạng, cho vay tiền online. Lợi dụng sự phát triển của công nghệ, các đối tượng phần nhiều đã chuyển hướng sử dụng các website, ứng dụng (app) cho vay trên điện thoại di

động (FECredit, Uvay, Ròng Vàng, DoctorDong, F88.vn, MoneyCat, Cash24.vn,...), theo đó người vay tiền chỉ cần đăng ký tài khoản, khai báo thông tin, cung cấp ảnh, căn cước công dân hoặc giấy phép lái xe, sổ hộ khẩu, số tài khoản ngân hàng và đồng ý cho ứng dụng truy xuất dữ liệu (danh bạ, ảnh) trên điện thoại cá nhân là có thể vay được tiền. Nếu người vay không trả nợ đúng kỳ hạn theo đăng ký thỏa thuận trên app, website thì cả người vay và những người có tên trong danh bạ điện thoại sẽ bị nhân viên gọi điện nhắc nợ, quấy rối, sử dụng hình ảnh phản cảm đăng tải lên mạng xã hội, gửi cho người thân, bạn bè... ảnh hưởng đến cuộc sống, uy tín, danh dự của người vay tiền.

Theo số liệu thống kê từ ngày 01/01/2020 đến ngày 13/7/2022 Công an thành phố Cao Bằng đã phát hiện, tiếp nhận, bắt giữ, khởi tố điều tra 02 vụ 02 đối tượng về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Tang vật thu giữ được 7 bảng kê cho vay lãi và 01 giấy vay.

#### **IV. NGUYÊN NHÂN, THỦ ĐOẠN, HẬU QUẢ VÀ BIỆN PHÁP PHÒNG, CHỐNG**

##### **1. Nguyên nhân, đối tượng tham gia hoạt động “Tín dụng đen”, tội phạm cho vay lãi nặng**

- Nguyên nhân:

+ Thủ tục cực kỳ đơn giản, mọi lúc, mọi nơi, mọi yêu cầu, linh hoạt; món vay thường nhỏ, lớn linh hoạt tùy điều kiện người vay; tài sản đảm bảo cực kỳ đa dạng, có thể ti vi tủ lạnh, sổ đỏ, điện thoại,...

+ Người đi vay giấu giếm không chịu nói ra đến khi chuyện vỡ lở thì mới biết.

+ Pháp luật cả dân sự và hình sự đều có quy định về xử lý, truy tố hình sự với tội tín dụng đen, cho vay nặng lãi nhưng đối tượng cho vay rất tinh vi.

- Đối tượng tham gia hoạt động cho vay “Tín dụng đen”: những kẻ cầm đầu đường dây tín dụng đen sử dụng, tuyển dụng các đối tượng có tiền án, tiền sự, thanh thiếu niên hư hỏng để đòi nợ.

- Người vay, mục đích vay:

+ Công chức, viên chức, công nhân, người lao động, người không có việc làm ổn định: vay để chữa bệnh, đóng tiền học phí cho con, vay để đáo hạn ngân hàng; những người có máu cờ bạc...

+ Học sinh, sinh viên: vay để đóng học phí, có không ít nam sinh viên có máu cờ bạc, cá độ đá bóng cũng phải vay để trả nợ.

+ Người buôn bán nhỏ, buôn bán dạo: vay vốn để mua hàng về bán.

+ Tiểu thương, doanh nghiệp: vay để sung nguồn vốn lưu động, ngắn hạn.

##### **2. Về thủ đoạn hoạt động của đối tượng**

- Phương thức tiếp cận người có nhu cầu vay tiền:

+ thuê người dán, phát các tờ rơi, tờ quảng cáo tại các trụ điện, bờ tường đến từng ngõ, hẻm;

+ Quảng cáo trên mạng internet với các trang web như: chovaytiennong24h.com, vaytiennongsaijon.com...với thông điệp: vay nợ nhanh, không cần thế chấp.

Ngoài ra, nhiều “Tổ chức” còn cử nhân viên lân la các quán cà phê để tiếp cận người có nhu cầu vay tiền mặt... Khi người có nhu cầu vay tiền liên hệ với người vay qua điện thoại, nhân viên “Tín dụng đen” sẽ hẹn gặp, tư vấn để làm các thủ tục cho vay. Người dân chỉ cần đưa bản photo Chứng minh nhân dân, sổ hộ khẩu, giấy phép lái xe... Sau đó, “nhân viên” này sẽ làm hợp đồng vay mượn, trả góp, hợp đồng có thể hiện lãi suất vay nhưng không quá mức lãi suất được quy định, hoặc hợp đồng không thể hiện lãi suất vay nhưng thể hiện số tiền phải trả. Hợp đồng này có chữ ký của người vay tiền, nhưng “nhân viên” cho vay giữ hợp đồng chứ không đưa cho người vay.

- Thủ đoạn không thể thoát nợ: sau khi vay tiền xong, họ cho nhân viên đến thu tiền lãi đến hạn, khi người vay có tiền đi trả vốn thì nhân viên tìm mọi thủ đoạn không cho người vay gặp chủ cho vay để trả vốn, nhằm kéo dài thời gian trả lãi, điều này làm cho người vay không thể thoát nợ.

- Thủ đoạn hợp đồng, phí và hợp đồng phụ: "Hợp đồng vay tiền" có nội dung soạn sẵn nhưng rất sơ sài, không thể hiện lãi suất, chỉ thể hiện số tiền phải trả. Trước khi đồng ý sẽ cho vay, các đối tượng cho vay đưa ra rất nhiều điều kiện khó hiểu, phức tạp và kèm theo một hợp đồng phụ “Giấy bán xe gắn máy, “Giấy mượn xe gắn máy”; “Hợp đồng đặt cọc tiền mua nhà”...

*Ví dụ một trường hợp cụ thể như:* muốn vay 20 triệu, anh A phải trả trong vòng 2 tháng, mỗi ngày đóng cho “Công ty” 500.000 đồng. Theo “quy định”, công ty phải "cán" trước số tiền là 3 triệu đồng, tức anh A chỉ nhận 17 triệu, nếu đồng ý thì ký hợp đồng. Nếu tính theo cách này, người vay không tỉnh táo sẽ bị "cắt cổ" bởi lãi suất cực cao và mất hơn 10 triệu đồng tiền lãi. Ngoài ra, khi người vay chuẩn bị đặt bút ký thì các đối tượng cho vay lôi ra "Giấy mượn xe gắn máy" và yêu cầu người vay ký vào. Khi người vay thắc mắc thì các đối tượng cho vay giục: "Chẳng có gì đâu, chỉ là giấy mượn xe, nếu bên anh không trả đủ tiền gốc và lãi thì “công ty” còn có cái làm tín chấp".

Nắm bắt được tâm lý này, các đối tượng hoạt động cho vay nặng lãi “tín dụng đen” đã lợi dụng danh nghĩa các cơ sở kinh doanh dịch vụ (công ty đòi nợ thuê, công ty mua bán nợ, công ty tài chính,...); các tổ chức tín dụng hoạt động biến tướng dưới các hình thức như khuyến mãi, hoa hồng, huy động vốn để đầu tư, ủy thác đầu tư, đầu tư trái phiếu với lãi suất cao...; các cá nhân cho vay tài chính bất hợp pháp như cho vay đáo hạn ngân hàng với lãi suất cao, “vay nóng” tiêu dùng...; các cơ sở, cá nhân huy động vốn với lãi suất cao bất thường (chơi hội, họ, phường...) hoặc góp vốn dưới hình thức kinh doanh đa cấp... để thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật.

Các đối tượng thường tìm mọi cách, sơ hở để tạo các App, phiên bản ứng dụng cho vay mới để hoạt động phạm tội, các ứng dụng này thường quảng cáo tràn lan trên mạng xã hội, youtube... với ưu điểm thủ tục nhanh gọn, đơn giản, lãi suất thấp nhằm đánh vào tâm lý những người cần tiền gấp.

Để lách luật và dụ dỗ người vay tham gia, lãi suất các ứng dụng đưa ra thường nằm trong khoảng pháp luật quy định, thay vào đó lãi suất mà người đi vay phải chịu sẽ được trá hình bằng các khoản phí quản lý, phí hồ sơ, phí phạt trả chậm... với số tiền rất lớn mà người vay không hề biết trước.

Thủ đoạn chung của các đối tượng này thường là dẫn dụ cho vay những khoản tiền rất nhỏ (khoảng từ một đến vài triệu đồng, cao nhất khoảng 10 triệu đồng/lần), do đó số tiền trả nợ theo kiểu góp hàng ngày cũng nhỏ nên tạo tâm lý chủ quan hoặc làm liều cho người vay. Các đối tượng cho vay nặng lãi là in tờ rơi, quảng cáo ghi các thông tin cho vay tiền nhanh gọn, không cần thế chấp, phát hoặc dán tại các địa điểm công cộng như tường rào, trụ điện... Khi đến vay tiền, người dân chỉ cần đưa bản photo chứng minh nhân dân, hộ khẩu, giấy phép lái xe... Sau đó, các đối tượng sẽ tiến hành làm hợp đồng vay mượn, trả góp, trong đó có kèm theo lãi suất nhưng không quá mức lãi suất mà pháp luật quy định.

Khi đến thời hạn trả nợ mà người vay không trả đúng hạn hoặc chây lỳ không trả nợ, thì bọn chúng sẽ dùng mọi biện pháp kể cả những biện pháp đê hèn hoặc dơ bẩn nhất, thậm chí chúng có thể tung ảnh người vay lên mạng, cắt ghép nội dung nhằm đe dọa, khủng bố tinh thần để buộc người vay trả nợ, nếu người vay vẫn không trả thì bọn chúng sẽ dùng tất cả những biện pháp này với người thân, gia đình, bạn bè, đồng nghiệp thông qua danh bạ điện thoại mà người vay đã đồng ý cho bọn chúng khai thác khi làm thủ tục vay tiền.

### **3. Hậu quả của hoạt động “tín dụng đen” là hết sức nặng nề**

Đối với người cho vay, do háms lợi nên cho các đối tượng vay với lãi suất cao sẽ dẫn đến bị các đối tượng lợi dụng lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

Đối với người đi vay, khi không có khả năng chi trả sẽ bị các đối tượng nhắn tin, gọi điện hoặc trực tiếp đến nhà đe dọa, khủng bố tinh thần, hành hung, cưỡng đoạt tài sản khiến người vay nợ khiếp sợ, không dám tố cáo hoặc không dám hợp tác với cơ quan công an để điều tra. Nhiều gia đình đã tan cửa nát nhà, nhiều người phải bỏ đi tha phương cầu thực không dám trở về quê nhà bởi sợ phải đối mặt với những chủ nợ.

### **4. Biện pháp phòng, chống**

Để hạn chế tình trạng “tín dụng đen” nêu trên, nhằm phòng ngừa không để xảy ra các hoạt động phạm tội gây phức tạp về tình hình an ninh, trật tự trên địa bàn thành phố Cao Bằng, Ủy ban nhân dân thành phố Cao Bằng đề nghị các cơ quan, tổ chức, đoàn viên, hội viên và Nhân dân tham gia đấu tranh, ngăn ngừa hoạt các hoạt động “tín dụng đen” và tội phạm cho vay lãi nặng với các hoạt động như:



- Đoàn viên, hội viên và Nhân dân tích cực tham gia xóa bỏ quảng cáo, rao vặt, nhất là quảng cáo, rao vặt về “tín dụng đen”.

- Đoàn viên, hội viên và quần chúng Nhân dân vận động, thuyết phục người thân không tham gia hoạt động tín dụng đen; cũng như giáo dục, thuyết phục, giúp đỡ người thân, đoàn viên, hội viên tìm (nhất là nam thanh niên) tìm kiếm việc làm chính đáng, ổn định.

- Phát huy hiệu quả hơn nữa mô hình tự phòng, tự quản về an ninh trật tự, nhằm tạo điều kiện vay vốn, tìm kiếm việc làm cho người lầm lỗi tại cộng đồng dân cư và tăng cường quản lý, giáo dục con em tránh xa các tệ nạn xã hội: cờ bạc, ma túy...

- Các chi, tổ Hội Phụ nữ tại cơ sở chủ động tiếp xúc chị em tại địa bàn nơi cư trú làm nghề buôn bán nhỏ, bán rong để nắm bắt tâm tư, nguyện vọng về việc làm, nhu cầu vay vốn để có hướng giúp đỡ.

- Đề nghị các ngân hàng, tổ chức tín dụng, công ty tài chính cần tăng cường giáo dục, tuyên truyền nâng cao hiểu biết của người dân về các dịch vụ tài chính, điều kiện vay để người dân tìm đến tín dụng phi chính thức thay vì “tín dụng đen”, tạo điều kiện để người dân được vay vốn thuận lợi hơn.

- Đề phòng ngừa, ngăn chặn, đấu tranh, vô hiệu hóa và xử lý triệt để các băng nhóm, đối tượng cho vay nặng lãi, đòi nợ thuê, người dân cần hiểu rõ những phương thức, thủ đoạn của tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” và hậu quả của nó gây ra cho bản thân, gia đình nhằm nâng cao ý thức cảnh giác, chủ động phòng ngừa đối với tội phạm cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, không tiếp tay hoặc để các đối tượng lợi dụng hoạt động; người dân tích cực tham gia tố giác, hỗ trợ lực lượng chức năng đấu tranh, xử lý các vi phạm liên quan đến “tín dụng đen”; Kiên quyết xử lý nghiêm các đối tượng vi phạm pháp luật trong hoạt động “tín dụng đen” đòi nợ, siết nợ thuê.

- Đối với các cơ sở lưu trú, nhà trọ, nhà dân cần cảnh giác không cho các đối tượng liên quan đến hoạt động cho vay nặng lãi, siết nợ, đòi nợ thuê “tín dụng đen” thuê nhà để làm cơ sở hoạt động.

- Đề nghị đoàn viên, hội viên và Nhân dân tích cực cung cấp thông tin tố giác tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, kể cả hành vi bảo kê cho hoạt động “Tín dụng đen” khi phát hiện dấu hiệu của tổ chức “tín dụng đen” hoặc những nhóm thanh niên thuê nhà tạm trú trên địa bàn nghi là thành viên của những tổ chức tín dụng này điện báo ngay cho Công an phường, xã để có biện pháp ngăn chặn, xử lý./.